



## TRAITEMENT DES DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL

---

### Notice d'information

#### **1. INTESA SANPAOLO WEALTH MANAGEMENT S.A. VOUS INFORME SUR L'USAGE DES DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL :**

---

L'objectif poursuivi par cette notice est de vous informer, conformément à la réglementation applicable en matière de protection des données (ci-après, la "**Législation sur la Protection des Données**"), et notamment au Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, entré en vigueur le 25 mai 2018 (ci-après, le "**Règlement**"), sur l'usage que nous faisons des données à caractère personnel, sur les raisons pour lesquelles nous les utilisons et sur les conditions dans lesquelles, parfois, les partageons. Il s'agit en outre de vous informer des conditions et de la durée de conservation de ces données. Enfin, nous vous rappelons vos droits relatifs à ces données ainsi que les conditions dans lesquelles vous pouvez les exercer.

Dans ce document, les références faites à "**la Banque**", "**nous**" et "**notre**" incluent Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A., ainsi que, le cas échéant et si le contexte l'exige, ses éventuelles filiales, succursales, établissements, véhicules d'investissement, mandataires, sous-traitants et/ou délégataires, lesquels peuvent être situés sur l'Espace Economique Européen (ci-après, l'"**EEE**") ou en dehors.

Nous attirons votre attention sur le fait que cette notice peut, de temps à autre, être modifiée, mise à jour ou complétée (le cas échéant, par tout autre document ou procédure), afin de refléter tout changement dans notre pratique relative au traitement des données à caractère personnel et/ou tout changement introduit dans la Législation sur la Protection des Données. Aussi, nous vous encourageons vivement à lire avec attention cette notice, et à vérifier régulièrement toute modification qui pourrait y être apportée par la suite.

#### **2. QUELLES PERSONNES SONT CONCERNÉES ?**

---

Cette notice s'adresse à toute personne physique avec laquelle nous interagissons, notamment aux clients, aux éventuels futurs clients (prospects), au personnel, dirigeants et autres représentants de nos clients et prospects personnes morales, à toutes nos relations d'affaires (investisseurs, contreparties, etc.), aux destinataires de nos services ainsi qu'aux visiteurs de nos sites internet (ci-après, collectivement désignés "**vous**" (les termes "**vous**" et "**votre**" devant s'interpréter en conséquence)).

### 3. QUELLES SONT LES DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL QUE NOUS TRAITONS ?

---

Les données collectées se limitent à celles nécessaires à la réalisation des finalités identifiées par la Banque, et notamment au bon exercice de ses activités, à la fourniture de produits et services de qualité ou encore au respect des obligations légales et réglementaires qui lui sont applicables.

Les données à caractère personnel incluent par exemple (ces listes n'étant pas limitatives) les données permettant de:

- **vous identifier** : nom, prénom, numéros de carte d'identité et/ou de passeport, nationalité, lieu et date de naissance, photo, signature, numéro de compte(s) bancaire(s), pays de résidence, numéro national ou numéro fiscal, adresse IP, cookies, identifiant ou encore codes permettant l'accès aux sites internet;
- **vous contacter** : adresse(s) postale(s), adresse(s) électronique(s) ou encore numéro(s) de téléphone ;
- **connaître votre situation personnelle** : état civil, régime marital, nombre d'enfants, patrimoine et source de vos revenus ;
- **connaître vos habitudes et vos préférences** : historique de crédit, historique de vos transactions et investissements, adresse de facturation, autres informations collectées au travers nos entretiens personnels ou téléphoniques, ou encore des échanges de courriers électroniques ;
- vous permettre d'accéder à des produits ou services exigeant des informations d'ordre médical (contrats d'assurance-vie ou de capitalisation, par exemple) ou fiscales (instruments financiers) ; ou encore
- **nous offrir vos services** : employeur, profession/fonction, niveau d'études ou expériences professionnelles.

Certaines données sont issues ou ont été collectées dans le cadre de notre relation commerciale : coordonnées bancaires et numéro de carte de crédit, historique des opérations sur vos comptes incluant les destinataires de vos paiements et les valeurs de vos différents actifs, et bien sûr votre profil d'investisseur.

Certaines données sont collectées pour des raisons de sécurité ou par obligations vis-à-vis des autorités officielles :

- **données de vidéosurveillance** pour la protection de nos clients, employés et locaux ;
- enregistrements téléphoniques ;
- données fournies par les autorités officielles ; ou encore
- **données collectées auprès de sources externes** : agences de lutttes contre la fraude, fournisseurs de données publiques.

### 4. QUELLES SONT LES DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL QUE NOUS NE TRAITONS JAMAIS ?

---

Les données relatives à vos origines (raciales ou ethniques), votre religion, vos opinions politiques ou philosophiques, vos orientations sexuelles et enfin vos données génétiques, ne sont jamais traitées.

### 5. QUELLES SONT LES SOURCES DE CES DONNÉES ?

---

L'essentiel des données constituant des données à caractère personnel au sens de la Législation sur la Protection des Données nous est tout d'abord fourni par vous-même, lors de l'entrée en relation d'affaires et au cours de celle-ci (pour la conclusion de toute convention vous permettant de bénéficier de tout produit ou service fourni par la Banque, par exemple), lorsque vous utilisez nos applications et/ou naviguez sur nos sites internet, ou encore

lorsque vous interagissez avec nous sous toute forme que ce soit (notamment par communications téléphoniques ou par échange de courriers électroniques).

Dans certaines situations, vous pouvez également être amené à nous communiquer des données à caractère personnel relatives à d’autres personnes physiques avec lesquelles vous en êtes en relation à quelque titre que ce soit (dirigeants, représentants, actionnaires, bénéficiaires effectifs, mandataires, agents, etc.), notamment lorsque vous intervenez comme représentant légal, membre de famille, bénéficiaire d’une opération ou d’un contrat, garant ou co-emprunteur, actionnaire ou membre dirigeant d’une personne morale. Les données à caractère personnel concernant des tiers sont alors traitées au même titre que les données à caractère personnel vous concernant que vous nous transmettez.

Nous recueillons en outre des données à caractère personnel auprès de tiers (partenaires et fournisseurs avec lesquels nous sommes déjà en relation d’affaires, autorités ou institutions publiques, établissements exploitants des bases de données professionnelles, autres établissements de crédit ou entreprises d’investissement, etc.) et notamment des personnes avec qui nous pourrions développer des relations (prospects).

Enfin, nous pouvons également obtenir certaines de ces données auprès de sources accessibles au public.

## 6. QUELLES SONT LES CIRCONSTANCES QUI NOUS AUTORISENT À UTILISER VOS DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL ?

---

Tout traitement de données à caractère personnel effectué par la Banque se base sur l’une des conditions de licéité suivantes :

- **l’exécution d’un contrat :**
  - vous fournir des informations relatives à nos produits et services,
  - vous assister et répondre à vos demandes,
  - satisfaire aux mesures précontractuelles incombant à la Banque, notamment évaluer les conditions auxquelles nous pouvons vous offrir un produit ou un service, ou encore
  - obtenir votre consentement pour le choix de nouveaux services ou produits ;
- **les obligations légales et réglementaires de la Banque, notamment en matière de :**
  - lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme,
  - conformité à la législation applicable en matière de sanctions internationales et de mesures restrictives,
  - lutte contre la fraude fiscale et respect des obligations en matière de contrôle fiscal et de déclaration,
  - réglementations bancaires et financières en vertu desquelles nous devons notamment :
    - mettre en place des mesures de sécurité pour prévenir les abus et les fraudes,
    - détecter les transactions qui s’écarterent de votre activité normale,
    - évaluer votre niveau de risque de crédit et votre capacité de remboursement,
    - émettre des rapports obligatoires (*reportings*) régulièrement,
    - réaliser les enregistrements requis par toute réglementation applicable, et
    - contrôler et déclarer les risques auxquels nous pourrions être exposés, ou encore
  - réponses apportées aux demandes officielles d’autorités ;
- **les intérêts légitimes de la Banque :**

- poursuite de fins commerciales, y inclus entre autres actions de marketing, promotion de services et produits, ou encore personnalisation des offres commerciales de la Banque et de celles d’autres entités du groupe Intesa Sanpaolo (groupe dont fait partie la Banque):
  - en améliorant la qualité des produits ou services bancaires, financiers ou d’assurance, ou
  - en vous proposant des produits ou services correspondant à votre situation et à votre profil,
- conservation de preuves relatives aux transactions et opérations effectuées,
- défense des intérêts de la Banque en justice,
- détection et prévention de la fraude et gestion du risque,
- gestion informatique, y compris la gestion de l’infrastructure (par exemple, des plateformes d’échanges), le maintien de la continuité des activités et de la sécurité informatique,
- traitement des données de communications électroniques. On entend par communications électroniques : les échanges téléphoniques, l’utilisation de systèmes de messagerie (e-mails, messageries instantanées, SMS, technologies similaires) ou encore la connexion aux services internet (site internet ou coffres forts électroniques par exemple),
- mise en œuvre de toute réorganisation, transfert, cession, fusion ou acquisition au niveau de la Banque ou de toute autre entité du groupe Intesa Sanpaolo ; ou encore
- transmettre des données à une base de données centralisée du groupe mise en place pour optimiser et améliorer les opérations commerciales et de conformité (y compris les contrôles anti-blanchiment et la gestion du risque de crédit au niveau du groupe).
- **pour respecter le choix de la personne dont les données à caractère personnel sont traitées, lorsqu'elle a donné son consentement.** Dans certains cas, votre consentement est nécessaire pour que la Banque puisse traiter vos données à caractère personnel. Ce sera notamment le cas :
  - lorsqu’un traitement donne lieu à une prise de décision automatisée produisant des effets juridiques vous concernant ou qui, de façon similaire, vous affecte de manière significative. A cette occasion, nous vous informerons de la raison sous-jacente ainsi que de l’importance et des conséquences prévues de ce traitement,
  - lorsque nous procédons à un traitement à des fins autres que celles décrites dans cette notice, nous vous en informerons et vous demanderons votre consentement si nécessaire, ou encore
  - lorsque nous fournissons des services de paiement qui requièrent un consentement explicite de votre part.

## 7. POUR QUELLES RAISONS ET AVEC QUELS DESTINATAIRES DES DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL PEUVENT-ELLES ÊTRE PARTAGÉES ?

---

Nous pouvons transférer des données à caractère personnel à destination :

- de nos éventuelles filiales, nos succursales, établissements, véhicules d’investissement, mandataires ;
- de nos sous-traitants et/ou délégataires et, plus largement, des prestataires de services réalisant des prestations pour notre compte et/ou concourant à la fourniture de produits ou services ;
- des autres entités du groupe Intesa Sanpaolo ;
- des partenaires commerciaux, y inclus banques, établissements d’investissement, sociétés de gestion, compagnies d’assurance, intermédiaires d’assurance, émetteurs et intermédiaires de cartes de paiement et de crédit, établissements de paiement, prestataires de services de paiement, sous-dépositaires ou autres prestataires ;

- toute partie impliquée dans le cadre de toute réorganisation, transfert, cession, fusion ou acquisition, y compris tout soumissionnaire ou participant, leurs conseils et tout fournisseur de data room ;
- des autorités financières, judiciaires, administratives et/ou agences d’État, organismes publics, sur demande et dans la limite de ce qui est permis par la loi ; ou encore
- de certaines professions réglementées telles que les avocats, les notaires ou les commissaires aux comptes.

Ces transferts ont lieu dans le cadre de l'activité de la Banque, lorsque des dispositions réglementaires, légales ou contractuelles l'y autorisent ou l'y obligent.

Outre les obligations leur incombant au titre des contrats signés avec la Banque, les tiers recevant des données à caractère personnel sont également tenus de respecter les obligations leur incombant (en qualité de "Responsable de Traitement" ou de "Sous-Traitant" le cas échéant) au titre du Règlement et, plus largement, au titre de la Législation sur la Protection des Données.

Les données à caractère personnel pourront être transférées par la Banque en dehors de l'EEE uniquement dans les conditions prévues par les dispositions légales ou réglementaires qui lui sont applicables. En conformité avec le Règlement, la Banque devra alors ainsi s'assurer que, pour le territoire en question, soit une décision d'adéquation préalablement rendue par la Commission européenne existe, soit des garanties appropriées permettant d'assurer la protection des données à caractère personnel ont été mises en place.

La Banque anticipe que, dans le cadre notamment de transfert de fonds ou d'opérations sur instruments financiers, certains tiers intervenants (bourse/marché, banque correspondante, fournisseurs de services, etc.), pouvant être situés hors EEE, seront amenés à traiter les données à caractère personnel nécessaires à l'exécution de telles transactions.

## **8. COMBIEN DE TEMPS VOS DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL SONT-ELLES CONSERVÉES ?**

---

La Banque conserve les données à caractère personnel conformément aux obligations qui lui sont applicables, pour la durée nécessaire à la réalisation des finalités pour lesquelles ces données ont été collectées. A titre d'exception, les données à caractère personnel pourront être conservées une fois ces finalités accomplies, afin notamment de traiter une réclamation, pour les besoins d'une action en justice en cours ou encore sur demande des autorités compétentes.

## **9. QUELLES SONT-LES MESURES PRISES POUR PROTÉGER LES DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL ?**

---

La Banque déploie et maintient un ensemble de mesures techniques ou organisationnelles appropriées permettant de s'assurer qu'elle traite les données à caractère personnel de façon à garantir une sécurité appropriée, et notamment à les protéger contre le traitement non autorisé ou illicite, la perte, la destruction ou encore contre les dégâts d'origine accidentelle.

Tout transfert de données à caractère personnel sera réalisé en conformité avec la Législation sur la Protection des Données.

La Banque vous notifie et, dans la mesure où cela est permis au titre de la Législation sur la Protection des Données, notifie toute personne physique concernée avec laquelle vous en êtes en relation, de toute violation de de données à caractère personnel susceptible d'engendrer un risque élevé pour les droits et libertés de la personne physique concernée.

## 10. QUELS SONT LES DROITS DONT VOUS DISEPOSEZ ET DE QUELLE MANIÈRE POUVEZ-VOUS LES EXERCER ?

---

Conformément à la Législation sur la Protection des Données, vous et/ou, dans la mesure où cela est permis au titre de la Législation sur la Protection des Données, toute personne physique concernée avec laquelle vous en êtes en relation, disposez de plusieurs droits sur les données à caractère personnel, entre autres :

- **Droit d'accès** aux données à caractère personnel vous concernant ainsi qu'une copie de ces données,
- **Droit d'examiner et de rectifier** les données à caractère personnel si vous les estimez inexactes ou incomplètes,
- **Droit d'obtenir l'effacement** de vos données à caractère personnel (« Droit à l'oubli »), dans les conditions et limites prévues par la Législation sur la Protection des Données (notamment, la Banque n'effacera pas vos données personnelles si leur traitement est nécessaire, par exemple, pour se conformer à une obligation légale, pour des raisons d'intérêt public, pour la constatation ou l'exercice ou la défense d'un droit en justice, en conformité avec la Législation sur la Protection des Données).
- **Droit à demander la limitation du traitement** de vos données à caractère personnel, lorsque les conditions prévues par la Législation sur la Protection des Données sont remplies.
- **Droit de s'opposer** au traitement de vos données à caractère personnel, dans les conditions et limites prévues par la Législation sur la Protection des Données, pour des motifs liés à votre situation particulière, à moins que la Banque n'ait des motifs légitimes impérieux pour ce traitement ou que le traitement soit nécessaire pour la constatation, l'exercice ou la défense de droits légaux, conformément à la Législation sur la Protection des Données. Vous disposez du droit absolu de vous opposer au traitement de vos données à caractère personnel à des fins de marketing direct, y compris le profilage lié au marketing direct.
- **Droit de retirer à tout moment votre consentement** au traitement de vos données à caractère personnel, et
- **Droit à la portabilité** de certaines de vos données à caractère personnel, c'est-à-dire que vous pouvez demander à recevoir ces données dans un format structuré couramment utilisé, lisible par machine, afin de les transférer à un tiers.

Si vous souhaitez exercer l'un des droits cités ci-dessus ou encore si vous avez des questions concernant l'utilisation de vos données à caractère personnel, nous vous invitons à contacter notre Délégué à la Protection des Données, par email ou courrier à l'adresse suivante :

Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A.  
Data Protection Officer  
48, rue Charles Martel,  
L-2134 Luxembourg,  
Grand-Duché de Luxembourg  
[DPO@intesasanpaolowm.lu](mailto:DPO@intesasanpaolowm.lu)

Dans un souci de confidentialité et de protection des données, la Banque est tenu de s'assurer de l'identité de la personne à l'initiative de cette demande. La Banque s'efforcera ensuite de répondre à votre demande dans un

délai d'un (1) mois à compter de la réception de la demande. Selon la complexité de la demande ou du nombre de demandes à traiter, la Banque a la possibilité de porter ce délai à deux (2) mois, sous réserve de vous en avoir préalablement informé.

La Banque se réserve le droit de refuser toute demande pour laquelle elle est dans l'impossibilité d'identifier son auteur de manière certaine ou encore si elle juge la demande excessive ou infondée. Vous serez alors informé des motifs du refus dans un délai d'un (1) mois à compter de la réception de la demande.

La Banque peut également exiger le paiement de frais raisonnables en cas de demandes infondées ou excessives, notamment en raison de leur caractère répétitif.

Si vous n'êtes pas satisfait du traitement des données personnelles ou encore de la suite donnée à une demande adressée au Délégué à la Protection des Données, vous pouvez introduire une réclamation auprès de la Commission Nationale pour la Protection des Données, autorité en charge sur le territoire luxembourgeois du contrôle et de la vérification de la légalité de la collecte et de l'utilisation des données soumises à un traitement, par courrier au 1, avenue du Rock'n'Roll, L-4361 Esch-sur-Alzette, Grand-Duché de Luxembourg, ou via le site internet [www.cnpd.public.lu](http://www.cnpd.public.lu).

## 11. COMMENT NOUS JOINDRE ?

---

Si vous avez des questions concernant l'utilisation de vos données personnelles, vous pouvez contacter notre Délégué à la Protection des Données, par email ou courrier à l'adresse suivante :

**Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A.**  
**Data Protection Officer**  
48, rue Charles Martel,  
L-2134 Luxembourg,  
Grand-Duché de Luxembourg  
[DPO@intesaspaolowm.lu](mailto:DPO@intesaspaolowm.lu)